

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
Divisa: EUR



Fecha constitución
21/03/2022

NIF
V09851882
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / S&P / SCOPE	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305643001	24/03/2022 120.280	98.640,77 11.864.511.815,60 98,64%	100.000,00 12.028.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/08/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf) AAA sf	AA AA AAA
Serie B ES0305643019	24/03/2022 3.720	100.000,00 372.000.000,00 100,00%	100.000,00 372.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/08/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/11/2066 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf) BBB-sf	A (high) AA BBB
Total		12.236.511.815,60	12.400.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,18	9,35	8,60	7,96	7,36	6,84	6,40	5,97
		Amort. final	Años	19/07/2032	21/09/2031	22/12/2030	30/04/2030	24/09/2029	20/03/2029	07/10/2028	06/05/2028
		Fecha	Años	21,77	20,77	19,52	18,52	17,26	16,26	15,52	14,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/02/2044	18/02/2043	18/11/2041	18/11/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/11/2036
		Amort. final	Años	10,33	9,51	8,78	8,13	7,55	7,03	6,57	6,15
		Fecha	Años	26,02	25,27	24,77	24,02	23,02	22,02	21,27	20,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/05/2048	18/08/2047	18/02/2047	18/05/2046	18/05/2045	18/05/2044	18/08/2043	18/08/2042
		Amort. final	Años	21,77	20,77	19,52	18,52	17,26	16,26	15,52	14,52
		Fecha	Años	18/02/2044	17/02/2043	17/11/2041	18/11/2040	17/08/2039	17/08/2038	17/11/2037	17/11/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	20,77	19,52	18,52	17,26	16,26	15,52	14,52
		Amort. final	Años	18/02/2044	18/02/2043	18/11/2041	18/11/2040	18/08/2039	18/08/2038	18/11/2037	18/11/2036
		Fecha	Años	27,69	27,21	26,68	26,13	25,51	24,83	24,11	23,35
	Vida media	Años	17/01/2050	25/07/2049	15/01/2049	26/06/2048	13/11/2047	10/03/2047	19/06/2046	15/09/2045	
	Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,78	
	Fecha	Años	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/11/2061	18/02/2062	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual			A la emisión		
				% MC		% MC	
Serie A	96,96%	11.864.511.815,60		8,11%	97,00%	12.028.000.000,00	8,00%
Serie B	3,04%	372.000.000,00		5,07%	3,00%	372.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		12.236.511.815,60				12.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,07%	620.000.000,00			5,00%	620.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		796.155.379,75	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		53.632.879,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.312.380,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		620.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		507.262,13	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		289.864,08	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	114.173	115.736
Principal		
Pendiente vencimiento	12.015.716.676,55	12.399.999.730,17
Medio	105.241,32	107.140,39
Mínimo	0,07	13.650,11
Máximo	1.569.035,67	1.716.743,99
Interés nominal		
Medio ponderado	0,82%	0,57%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	6,65%	6,65%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	259	262
Mínimo	31/07/2022	30/04/2022
Máximo	31/10/2061	31/10/2061
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	87,03%	87,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	0,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,71%	0,71%
Interés Fijo	12,23%	12,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,16	7,42	7,49
10,01 - 20%	0,94	15,89	15,91
20,01 - 30%	2,14	25,60	25,62
30,01 - 40%	4,64	35,70	35,72
40,01 - 50%	10,04	45,62	45,59
50,01 - 60%	16,79	55,29	55,29
60,01 - 70%	20,42	65,02	65,02
70,01 - 80%	20,65	75,15	75,13
80,01 - 90%	12,03	84,07	83,99
90,01 - 100%	5,50	94,47	94,46
100,01 - 110%	2,90	104,40	104,43
110,01 - 120%	1,52	114,51	114,51
120,01 - 130%	0,79	124,51	124,45
130,01 - 140%	0,40	134,57	134,35
140,01 - 150%	0,31	144,69	145,05
150,01 - 160%	0,19	154,85	154,85
160,01 - 170%	0,16	164,66	164,95
170,01 - 180%	0,12	174,70	174,63
180,01 - 190%	0,06	184,89	184,34
190,01 - 200%	0,06	195,06	195,25
200,01 - 210%	0,06	204,78	204,89
210,01 - 220%	0,04	214,62	214,63
220,01 - 230%	0,03	225,30	224,81
230,01 - 240%	0,03	235,26	235,34
240,01 - 250%	0,01	242,89	243,51
Medio ponderado	68,47		69,60
Mínimo	0,00		1,53
Máximo	246,64		248,35

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BBVA RMBS 21 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
21/03/2022

NIF
V09851882

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,39%			0,43%
Tasa anual equivalente	4,98%	4,61%			4,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,40%	18,44%
Aragón	1,96%	1,95%
Asturias	1,68%	1,68%
Canarias	4,57%	4,56%
Cantabria	1,30%	1,29%
Castilla y León	3,82%	3,82%
Castilla-La Mancha	3,58%	3,58%
Cataluña	21,61%	21,55%
Ceuta	0,63%	0,63%
Comunidad Valenciana	10,04%	10,04%
Extremadura	1,63%	1,64%
Galicia	4,25%	4,24%
Islas Baleares	2,34%	2,35%
La Rioja	0,39%	0,39%
Madrid	16,59%	16,63%
Melilla	0,56%	0,56%
Murcia	2,67%	2,66%
Navarra	0,58%	0,58%
País Vasco	3,39%	3,40%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	3.004	1.184.316,54	212.122,78	0,00	1.396.439,32	88,45	311.085.621,49	312.482.060,81	95,82	71,21
De > 1 a = 2 Meses	110	129.945,07	17.718,55	0,00	147.663,62	9,35	11.535.312,38	11.682.976,00	3,58	73,75
De > 2 a = 3 Meses	13	15.816,24	2.825,28	0,00	18.641,52	1,18	1.138.941,90	1.157.583,42	0,35	69,53
De > 3 a = 6 Meses	7	14.358,18	1.772,89	0,00	16.131,07	1,02	790.333,02	806.464,09	0,25	68,08
Subtotal	3.134	1.344.436,03	234.439,50	0,00	1.578.875,53	100,00	324.550.208,79	326.129.084,32	100,00	71,28
Total	3.134	1.344.436,03	234.439,50	0,00	1.578.875,53		324.550.208,79	326.129.084,32		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es